中国河南省村镇银行发展探析

Analysis on the Development of Village Banks in Henan Province of China

杨贵仓

Guicang Yang

郑州财经学院

中国·河南 郑州 450000

Zhengzhou Institute of Finance and Economics,
Zhengzhou, Henan, 450000, China

【摘要】中国河南省村镇银行经过 10 年的发展,取得了一定的成绩,对促进中国河南省农村经济的发展起到了至关重要的作用,通过分析中国河南省村镇银行的发展特点,发现其存在的问题,可以更好地促进中国河南省村镇银行的发展。

【Abstract】After ten years of development, the village banks in Henan province have made some achievements, which play a vital role in promoting the development of rural economy in Henan province. By analyzing the development characteristics of the village banks in Henan province, we find out the existing problems, which can better promote the development of the village banks in Henan province.

【关键词】村镇银行;服务三农;发展

【Keywords】village banks; serving agriculture, countryside and farmers; development

【DOI】10.36012/emr.v1i2.578

1 引言

在分业经营、分业监管的背景下,村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会——中国银行保险业监督管理委员会依据有关的法律或者法规,由境内外金融机构和非金融机构企业法人及自然人出资,在中国农村设立的主要为当地“三农”提供金融服务和促进当地经济发展的银行业金融机构。

2 中国河南省村镇银行概况

中国河南省于 2008 年 6 月 16 日经中国银行业监督管理委员会批准成立了首家村镇银行——中国河南栾川民丰村镇银行。该村镇银行的成立,适应了社会主义新农村建设的需要,增加了农村金融供给主体,满足了农村普惠金融的需求。作为中国河南省第一家成立的村镇银行,中国河南栾川民丰村镇银行在深化中国河南省金融体制改革、促进中国河南栾川县地方经济发展上起到了重要的作用。

截止到 2018 年年底,中国河南省全省共有村镇银行 80 家,覆盖各个县市达到 90 个,覆盖面比例为 82%,其中,共有 10 个县市达到了村镇银行的全覆盖,其数量在中国处于领先地位,成为中国河南省“中原豫军”的重要组成部分^[1],在促进农村经济发展方面发挥了重要的作用。

3 中国河南省村镇银行的作用

3.1 支持农村小微企业的发展

中国河南省作为农业大省,村镇银行的发展具有得天独厚的优势。中国河南省在经济快速发展的同时,村镇中小微企业也如雨后春笋般纷纷出现。这些中小微企业处于发展初期,需要大量的资金支持,但由于中小微企业的特点,依靠其自有资金很难获得发展,需要有相应的金融机构为其提供资金支持,而大型银行门槛高,贷款很难获批,村镇银行的出现为缓解农村中小微企业融资难问题提供了新途径。因此,中国河南省村镇银行在支持中小微企业发展方面发挥极其重要的作用。

3.2 提高农村金融服务水平

在村镇银行成立以前,农村金融服务机构主要由中国河南省农村信用社、邮政储蓄银行组成,缺乏竞争主体,造成金融服务水平不高。村镇银行成立以后,增加了农村金融机构的供给主体,有效弥补了农村金融服务的空白点,在增加农村金融主体供给的同时,提高了农村金融服务水平,推动了农村金融的发展。

3.3 推动金融扶贫工作

在扶贫工作中,金融扮演着重要的角色,村镇银行在中国河南省金融扶贫工作中发挥了非常重要的作用。村镇银行主

要通过政策宣讲、小额贷款扶持等形式和各种特色产品开展金融扶贫工作,例如,中国河南省上蔡县惠民村镇银行“惠民净水贷”“惠民光伏贷”产品等。

3.4 促进普惠金融的发展,助推乡村振兴

中国河南省村镇银行在促进中国河南省普惠金融发展方面也做了有益的尝试和探索,在完善普惠金融体系建设方面,将普惠金融延伸至乡镇,与乡村振兴同步推进,共同发展。在金融服务网络方面,加大电子支付结算渠道建设,不断发展手机银行、网上银行,实现金融服务的便捷化。

4 中国河南省村镇银行发展的特点

4.1 金融产品地域化

中国河南省村镇银行成立后,充分利用其市场定位、联系农村的优势,深入中国河南省各地的生产、生活,提供符合中国河南省各地经济发展实际的金融产品,设计产品明显带有地域化特色。例如,中国河南省方城县凤裕村镇银行结合当地农业特色开展的花生贷等金融产品。

4.2 营销对象精准化

中国河南省村镇银行按照“服务三农”的展业原则,结合服务区域内的具体情况,对展业区域进行划分,精准营销到社区、农村。同时,根据服务区域农业发展现状,对种植大户、养殖大户进行上门营销,提高了营销的精准度。

4.3 金融服务更加便捷

中国河南省村镇银行相比其他中国河南省农村信用社和邮政储蓄银行成立较晚,但是其成立之初就及时开发了手机银行等便捷功能,方便了客户,提高了客户的金融体验感受。同时,中国河南省村镇银行还利用流动金融服务车深入没有设立营业网点的农村宣传、开展业务,方便了客户,使金融服务更加便捷^[2]。

5 中国河南省村镇银行发展中存在的问题

5.1 “服务三农”的贷款不能享受政策优惠

地方政府为了鼓励村镇银行向当地的中小微企业或农民提供贷款,出台了各项优惠的政策措施,如优惠利率等。提供政策优惠的前提是贷款的认定依据问题,要求贷款人必须具有农村户口。但事实情况是,随着中国河南省城镇化进程的推进,很多农村已经消失,农民也由农村户口转为城市户口,但其仍然从事涉农的各项工作,从本质来说,仍然是具有涉农性质的贷款。但根据贷款认定依据,其就不能享受优惠利率等政策优惠,这也给村镇银行开展业务带来了一定的困难。

5.2 金融产品的创新需要进行规范和监管

中国河南省村镇银行在“服务三农”的过程中,进行了一些新产品的探索和创新,如无还款续贷和专项周转贷款等还款方式,这在极大程度上方便了贷款者。但是,从本质来说,其仍然属于以贷还贷,与相关规定存在矛盾和冲突,这就需要金融监管部门对其进行规范和监管。

5.3 经营风险仍然需要防范

中国河南省村镇银行服务的对象主要是“三农”和农村的中小微企业,“三农”受自然经济的影响,其抗风险能力比较差,农村的中小微企业普遍存在规模比较小、风险比较高、管理水平低、技术含量不高等问题,造成其信用风险比较高^[3]。

6 促进中国河南省村镇银行发展的对策

6.1 地方政府应提供支持村镇银行服务“三农”的政策

第一,积极支持村镇银行拓展业务,鼓励村镇银行在监管部门的监管下进行业务创新,允许村镇银行根据当地实际情况在符合国家政策的前提下自主确定贷款利率。第二,政府提供财政补贴支持,包括对村镇银行的各项税费减免支持等,并通过财政转移的形式对村镇银行进行补贴。

6.2 强化对村镇银行的监管,做好风险防范工作

为了加强对村镇银行的监管,相关部门要坚持审慎的运营监管制度。相关部门可以从资本充足率、贷款分类标准和流动性比率方面加强监管。同时,也需要对农村金融主体之间的竞争进行规范,避免无序的竞争所引发的风险,提前做好风险防范工作。

6.3 进一步完善现代企业管理制度,提高服务能力

虽然中国河南省村镇银行成立之初已经按照现代企业管理制度运行,但受县域经济的影响,需要继续加强现代企业管理制度的完善,加强内部控制制度的建设,完善风险管控体系,落实存款保险制度,不断提高村镇银行的经营能力和服务能力,保障村镇银行能够安全、平稳地运行,为服务当地农民、促进当地经济发展保驾护航^[4]。

参考文献

- [1]李萌.村镇银行四年回顾及展望[J].银行家,2011(7):107-110.
- [2]陈保明.农村信用社与村镇银行的比较分析[J].经济研究导刊,2011(11):116-117.
- [3]张传良.村镇银行金融风险控制及其防范[J].福建金融管理干部学院学报,2010(2):9-12.
- [4]朱乾宇,张忠永.村镇银行的“支农”效应与制约因素[J].农村金融研究,2009(4):65-70.